(ബി) കേന്ദ്രത്തിൽ സഹകരണ മന്ത്രാലയം രൂപീകരിച്ച് സംസ്ഥാന സഹകരണ മേഖലയിൽ ഇടപെടാനുള്ള കേന്ദ്ര സർക്കാരിന്റെ നീക്കത്തെ പ്രതിരോധിക്കാൻ 97-ാം ഭരണഘടന ഭേദഗതി റദ്ദാക്കിക്കൊണ്ടുള്ള സുപ്രീം കോടതി വിധി പ്രയോജനപ്രദമാകുമോയെന്ന് പരിശോധിക്കുമോ;

97-ാം ഭരണഘടന ഭേദഗതിയിലൂടെ ഉൾപ്പെടുത്തിയ IX-B-The Co-operative Societies എന്ന ഭേദഗതി സുപ്രീംകോടതി ഭാഗികമായി റദ്ദാക്കിയെങ്കിലും, ടി ഭേദഗതിയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ multi state co-operative societies-ന് ബാധകമാകുമെന്ന് കോടതി നിരീക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. തന്മൂലം ടി വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി കൂടുതൽ Multi State Co-operative society സംസ്ഥാനത്ത് വരുന്നതിന് സാഹചര്യമുണ്ടാകും. മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കാതെ മൾട്ടി സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ സംഘങ്ങൾ സംസ്ഥാനത്തിനകത്ത് പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമൂലം സംസ്ഥാന സഹകരണ സംഘം നിയമ പ്രകാരം പ്രവർത്തിക്കുന്ന സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങൾ ദുർബലപ്പെടുന്ന അവസ്ഥ ഉണ്ടാകാം. IX-B യിലെ വ്യവസ്ഥകൾ 2013-ലെ നിയമ ഭേദഗതിയിലൂടെ സംസ്ഥാനത്ത് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

(സി) ഭരണഘടനയുടെ 7-ാം ഷെഡ്യൂൾ പ്രകാരം സഹകരണം സംസ്ഥാന വിഷയമാണെന്നിരിക്കെ കേന്ദ്ര സർക്കാരിന്റെ ഈ നീക്കത്തോടുള്ള സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ സമീപനം എന്താണെന്ന് അറിയിക്കാമോ; വിശദാംശം നൽകാമോ?

കൂടാതെ കേന്ദ്ര സർക്കാർ സഹകരണ വകുപ്പ് എന്നൊരു പുതിയ മന്ത്രാലയം രൂപീകരിച്ചത് സർക്കാരിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത മന്ത്രാലയത്തിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ വിലയിരുത്തി ഇക്കാര്യത്തിൽ നിലപാട് സ്വീകരിക്കുന്നതാണ്. ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ നിയമത്തിൽ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളെ ഉൾപ്പെടുത്തിയത് സഹകരണ മേഖലയിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളെ മൊത്തമായി ബാധിക്കുന്നതാണ്.

കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ

18 (*318) ശ്രീ. തിരുവഞ്ചൂർ രാധാകൃഷ്ണൻ:
ശ്രീ. റോജി എം. ജോൺ:
ശ്രീ. സണ്ണി ജോസഫ്:
ശ്രീ. എം. വിൻസെന്റ്: താഴെ കാണുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പുമന്ത്രി (ശ്രീ. വി. എൻ. വാസവൻ) സദയം മറുപടി നൽകുമോ:

(എ) കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2018-19-ലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ ബാങ്കിൽ വൻ ക്രമക്കേട് നടന്നുവെന്ന് കണ്ടെത്തിയിരുന്നോ; ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ എന്തൊക്കെയായിരുന്നു?

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2018-19-ലെ ആഡിറ്റിൽ ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. റിപ്പോർട്ടിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1) പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്ത് വായ്പകൾ നൽകി.

2) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി അധിക പലിശ നൽകി.

3) നിക്ഷേപത്തിന്റെ 95 ശതമാനവും ഉയർന്ന നിരക്കിലുള്ള പലിശ നിക്ഷേപമായി സ്വീകരിച്ച് പലിശ ചെലവ് വർദ്ധിപ്പിച്ചു.

4) ജില്ല സഹകരണ ബാങ്കിൽനിന്നും കാർഷിക വായ്പ നൽകുന്നതിനായി ലഭിച്ച തുക വക മാറ്റി ചെലവഴിച്ചു.

5) ജില്ല സഹകരണ ബാങ്കിൽനിന്നും ഉയർന്ന നിരക്കിൽ വായ്പ എടുത്തു.

6) ഈട് വച്ച നിക്ഷേപത്തിൽനിന്നും വായ്പ നൽകിയത് വഴി ഈടിൽ കുറവ് സംഭവിച്ചത്.

7) ഐ.എം.ബി.പി. അധികരിച്ച വായ്പ നൽകി.

8) മൊത്തം വായ്പയുടെ 50 ശതമാനത്തിലധികവും 50 ലക്ഷത്തിന്റെ വായ്പകൾ നൽകി.

9) മതിയായ രേഖകൾ ഇല്ലാതെയും നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും വായ്പകൾ നൽകി.

10) ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പകളിൽ പരിധിയിൽ കൂടുതൽ പണം പിൻവലിച്ചു.

11) ഈട് വസ്തുവിന്റെ രേഖകൾ നിയമ വിദഗ്ധനെക്കൊണ്ട് പരിശോധിപ്പിക്കുന്നതിനും, പരിശോധിച്ചതിലെ നിയമോപദേശം പാലിക്കുന്നതിലും വീഴ്ച വരുത്തി.

12) ഭരണസമിതി യോഗങ്ങളിൽ വായ്പ അപേക്ഷകൾ ശരിയായ രീതിയിൽ പരിഗണിക്കാതെ അനുവദിച്ചത്.

13) ജീവനക്കാർക്ക് ചട്ടവിരുദ്ധമായി അംഗത്വം നൽകി വായ്പ അനുവദിച്ചു.

14) കുടിശ്ശിക വായ്പയിൽ അനർഹമായി പലിശയിളവ് നൽകിയത്.

15) പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയിൽ ഒരു വ്യക്തിയെ ഒരു ഡിവിഷനിൽ പൂർണ്ണമായും ചേർത്തു.

(ബി) കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് 2019 ഓഗസ്റ്റ് 31-ന് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 65 അനുസരിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തിയിരുന്നോ; എങ്കിൽ ഈ അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ എന്തൊക്കെയായിരുന്നു എന്ന് അറിയിക്കാമോ?

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം 2019 ആഗസ്റ്റ് മാസം 31-ന് ഉത്തരവായിരുന്നു. അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1) സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ വ്യാപകമായി അംഗത്വം അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു.

2) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് രജിസ്ട്രാർ നിശ്ചയിച്ചതിൽ അധികരിച്ച് പലിശ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

3) സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി വായ്പകൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

a) IMBP പരിഗണിക്കാതെ ഒരേ വസ്തു ഈടിന്മേൽ തന്നെ പല വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതായി ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നു.

b) ബാങ്കിൽനിന്നും വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നതിന്റെ നടപടിക്രമങ്ങളിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയുള്ളതായി കാണുന്നു.

c) വായ്പാ അപേക്ഷകൾ പൂർണ്ണമായും പൂരിപ്പിക്കാതെയും വായ്പാ അപേക്ഷയിൽ വസ്തു ഉടമ ഒപ്പുവെക്കാതെയും വായ്പാ അപേക്ഷയിൽ ഒപ്പുവെച്ച കക്ഷികളെ ഗഹാനിൽ കക്ഷി ചേർക്കാതെയും ബോണ്ട് പൂരിപ്പിക്കാതെയും ഈട് വസ്തുവിന്റെ പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ലീഗൽ റിപ്പോർട്ട് നികുതി രശീതി എന്നിവ വാങ്ങാതെയും ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

d) ഈട് വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പ് വില പരിഗണിക്കാതെ രേഖകൾ പ്രകാരം നിലമായിട്ടുള്ള വസ്തു ഈട് സ്വീകരിച്ച് വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

e) ബാങ്കിന് ഫസ്റ്റ് ചാർജ്ജ് ഇല്ലാത്ത, അറ്റാച്ച്മെന്റ് നിലവിലുള്ള ഭൂമി ഈടുപിടിച്ച് വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

f) കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി 25 ലക്ഷം എന്നത് 50 ലക്ഷം രൂപയാക്കി ഉയർത്തി അധിക തുക പിൻവലിച്ചിരിക്കുന്നു.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly

g) ചില വായ്പകളിൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽക്കെ ഈടുവസ്തു ഒഴിമുറി വച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതും ഭൂമി വിറ്റ് പോയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

h) ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറമെയുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് മേൽവിലാസത്തിൽ തിരുത്തലുകൾ വരുത്തി ക്രമവിരുദ്ധമായി അംഗത്വം അനുവദിച്ച് ടിയാളുകളുടെയും ബാങ്കിലെ യഥാർത്ഥ എ ക്ലാസ് അംഗങ്ങളുടെയും പേരിൽ വളരെയധികം ബിനാമി വായ്പകൾ ബാങ്കിൽനിന്നും അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു.

i) വ്യാജ രേഖ ചമക്കൽ. വായ്പയുടെതായി ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകളിൽ പലതും പഴയ ബോണ്ടുകളും ഗഹാനുകളും ഉപയോഗിച്ച് വ്യാജമായി ചമച്ചതാണെന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടുന്നു.

4) പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയിലെ ക്രമക്കേട്. ബാങ്കിൽ നടന്നുവരുന്ന പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളുടെ നടത്തിപ്പിൽ IMBP പരിഗണിക്കാതെ ഒരാൾക്കു തന്നെ ഒരു ഡിവിഷൻ പൂർണ്ണമായും ചേരുന്നതിന് അനുവാദം നൽകുക വഴി ടി പദ്ധതികളുടെ നിയന്ത്രണം പൂർണ്ണമായും ഒരാൾ തന്നെ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് അവസരം സൃഷ്ടിച്ചിരിക്കുന്നു.

5) ബാങ്കിന്റെ സോഫ്റ്റ്വെയറിൽ രജിസ്ട്രാറുടെ 27/2017 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നില്ല.

6) ബാങ്കിന്റെ വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളെ സംബന്ധിച്ച് മാപ്രാണം, കരുവന്നൂർ, മൂർക്കനാട് എന്നിവിടങ്ങളിലായി ബാങ്കിന് കീഴിൽ 3 സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകൾ പ്രവർത്തിക്കുന്നു. 31-3-2020-ലെ വർഷാന്ത്യ സ്റ്റോക്കെടുപ്പിൽ 1,69,34,445.63 (1.69 കോടി) രൂപയുടെ കുറവ് കണ്ടെത്തുകയുണ്ടായി.

(സി) പ്രസ്തുത ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലും സെക്ഷൻ 65 അനുസരിച്ചുള്ള അന്വേഷണത്തിലും ഈ ബാങ്കിൽ വ്യാപക ക്രമക്കേട് നടന്നുവെന്ന് കണ്ടെത്തിയിട്ടും ഇതുസംബന്ധിച്ച് നടപടി സ്വീകരിക്കാൻ കാലതാമസം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ; എങ്കിൽ കാരണം വിശദമാക്കാമോ?

ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലും, 65 റിപ്പോർട്ടിലും ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിയമാനുസൃത നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയെ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 32 പ്രകാരം നീക്കം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. കുറ്റക്കാരെന്ന് കണ്ടെത്തിയ ജീവനക്കാരെ സസ്പെന്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരം സർചാർജ് അന്വേഷണത്തിന് നടപടി സ്വീകരിക്കുകയും അന്വേഷണം നടന്നുവരികയും ചെയ്യുന്നു. കാലതാമസമുണ്ടായോ എന്ന വിഷയം ഗവൺമെന്റ് പ്രത്യേകം പരിശോധിക്കുന്നതാണ്.

LIBRARY ARCHIVES Kerala Legislative Assembly